

SMBC NEWS



2017年2月8日

外管局、外貨管理改革を推進 外貨の利便性向上とリスク管理強化を規定

国家外貨管理局（以下「外管局」）は2017年1月26日付で、《外貨管理改革の更なる推進、真実コンプライアンス性審査の完備に関する通知》（匯発[2017]3号、以下「本通知」）を公布・施行しました。

本通知は、条件付きで国内外貨借入の人民元転を認めるなど外貨資金の活用を推進する一方、国外投資・利益送金など外貨資金流出に対する審査強化を規定しています。従来に関連規定と本通知が一致しない場合、本通知が適用されます。

なお、本通知による実務運用については、不明確な部分もあることから当面留意が必要です。実際どのように運用されていくかは、当局へ確認していく必要があると考えられます。

主な追加・変更点

- 貨物貿易輸出による外貨収入により国内外貨借入が返済できる場合に限り、貨物貿易輸出の背景がある国内外貨借入の人民元転を許可
- 内保外貸（国内保証・国外貸付）資金の中国国内への還流を許可、上海地区限定の試行を改め全国適用へ拡大
- 自由貿易試験区における外貨非居住者口座（外貨 NRA 口座）の人民元転を許可
- 利益送金（配当送金）の際、送金前に過年度の損失（繰越損失）を補填しなければならない旨を補足・明確化
- **国外直接投資における真実コンプライアンス性審査の強化**
- **国外貸付業務（子親ローンを含む）における貸付限度額について、人民元・外貨貸付残高の合算で、前年度の監査済み財務報告における純資産×30%が上限である旨を明確化**
- 「輸出主体が代金を受け取り、輸入主体が代金を支払う」との貨物貿易受払原則を再度明確化。また、外管局に別の規定がある場合を除き、「企業による輸出は外貨を直ちに受け取らなければならない」旨を補足
- 経常項目外貨収入の国外口座への預入に関する統計を強化。国内機構が関連登記の備案手続等を行っていない場合、本通知の公布日より1ヶ月以内に関連情報を自発的に外管局へ報告しなければならない旨を規定

SMBC NEWS



1. 国内外貨借入の人民元転範囲の拡大

	旧規定	本通知
関連規定	2004年5月27日付 《国内外資銀行外債管理弁法》	本通知
内容	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 国内外資銀行が国内機構に実行する外貨貸付について、輸出荷為替手形を除き人民元転してはならない。 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 貨物貿易輸出の背景がある国内外貨借入[※]の人民元転を許可する。 ▶ 国内機構の返済資金は、貨物貿易輸出により受け取った外貨でなければならず、原則、外貨転による返済は許可しない。

※当局は本通知に関する記者会見において、人民元転が可能な国内外貨借入は、「主に信用状及び取立項目における輸出荷為替・輸出手形割引・輸出インボイス割引・輸出ファクタリング・フォーフェイティング・PO 融資・輸出協議融資・輸出代理決済（海外代付）・パッキングローン等の貨物貿易輸出の背景を有する国内外貨借入」としています。

2. 内保外貸（国内保証・国外貸付）の国内還流・使用の許可

	旧規定		本通知
	全国	上海	
関連規定	匯発[2014]29号	2016年3月8日付 《直近の貸付業務関連事項に関する通知》	本通知
内容	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 国外債務者は国内への貸付・持分投資或いは証券投資などの方式を通じて担保項目の資金を直接或いは間接的に国内に戻し入れ、使用してはならない。 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 国内機構が外債限度額を有するという前提の下、国内機構が外債形式により、国内保証・国外貸付項目の資金を国内に戻し入れ、また規定に基づき外債登記を行うことを許可する。 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 国内保証・国外貸付項目の資金を国内に戻し入れ、使用することを許可する。 ▶ 債務者は国内への貸付・持分投資などの方式を通じて担保項目の資金を直接或いは間接的に国内に戻し入れ、使用することができる。

SMBC NEWS



3. 自由貿易試験区内の外貨非居住者口座（外貨 NRA 口座）の人民元転の許可

	旧規定	本通知
関連規定	匯発[2009]29号	本通知
内容	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 直接或いは形を変えて国外機構の国内外貨口座内の資金を人民元転してはならない。 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 自由貿易試験区内の国外機構の国内外貨口座の人民元転を許可する。 ➢ 人民元転後に国内に入金して使用する場合、国内銀行はクロスボーダー取引の関連規定に基づき、国内機構及び国外個人の有効な商業書類及びエビエンスを審査した後に取り扱わなければならない。

4. 外貨利益送金の管理政策の継続

	旧規定	本通知
関連規定	匯発[2016]7号	本通知
内容	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 5万米ドル相当以上（5万米ドルを含まない）の利益送金時の提出資料 ✓ 利益送金に関する董事会決議（或いはパートナー決議） ✓ 税務備案表原本 ✓ 当該送金の利益状況を証明する財務報告 <p>※上海市を始め、一部の地域では2015年9月から上記の書類を追加し審査強化。本7号文書にて異常な外貨流出の防止を改めて徹底。</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➢ 5万米ドル相当以上（5万米ドルを含まない）の利益送金時の提出資料 ✓ 利益送金に関する董事会決議（或いはパートナー決議） ✓ 税務備案表原本 ✓ 監査済み財務報告 ➢ 国内機構の利益送金は、事前に法に基づき過年度の損失を補填しなければならない。

5. 国外直接投資の真実コンプライアンス性審査の強化

銀行宛提出資料（追加は赤字）

(1) 国外直接投資外貨登記
<ul style="list-style-type: none"> ➢ ≪国外直接投資外貨登記業務申請表≫ ➢ 営業許可証或いは登録登記証明及び組織機構コード証 ➢ 非金融企業は≪企業国外投資証書≫の提出が必須（金融機関は関連金融主管部門の当該投資に対する批准文書或いは異議が無い旨の文書を提出） ➢ 投資原資及び資金用途（使用計画）の状況 ➢ 董事会決議（或いはパートナー決議）・契約書或いはその他の真実性証明資料
(2) 国外直接投資の資金送金（※国外直接投資登記と同一の銀行で行う場合、新規資料は提出不要）
<ul style="list-style-type: none"> ➢ 業務登記証憑 ➢ 投資原資及び資金用途（使用計画）の状況 ➢ 董事会決議（或いはパートナー決議）・契約書或いはその他の真実性証明資料

以上

SMBC NEWS



当資料に掲載されているあらゆる内容の無断転載・複製を禁じます。当資料は単に情報提供を目的に作成されており、その正確性を当行及び情報提供元が保証するものではなく、また掲載された内容は経済情勢等の変化により変更されることがあります。掲載情報は利用者の責任と判断でご利用頂き、また個別の案件につきましては法律・会計・税務等の各面の専門家にご相談くださるようお願い致します。万一、利用者が当情報の利用に関して損害を被った場合、当行及び情報提供元はその原因の如何を問わず賠償の責を負いません。

ご照会先

本店：上海市浦東新区世紀大道100号 上海環球金融中心11階/電話：86-(21)-3860-9000・FAX：86-(21)-3860-9999
 上海浦西出張所：上海市長寧区興義路8号 上海万都中心12階1、12、13号/電話：86-(21)-2219-8000・FAX：86-(21)-2219-8199
 上海自貿試驗区出張所：上海市中国(上海)自由貿易試驗区馬吉路88号7、8棟1階/電話：86-(21)-2067-0200・FAX：86-(21)-2067-0399
 瀋陽支店：瀋陽市瀋河区青年大街1号 市府恒隆広場16階1606室/電話：86-(24)-3128-7000・FAX：86-(24)-3128-7781
 北京支店：北京市朝陽区光華路1号 北京嘉里中心北楼16階1601号室/電話：86-(10)-5920-4500・FAX：86-(10)-5915-1080
 天津支店：天津市和平区南京路189号 津匯広場2座12階/電話：86-(22)-2330-6677・FAX：86-(22)-2319-2111
 天津濱海出張所：天津市天津經濟技術開發区広場東路20号 濱海金融街東区E2B8層/電話：86-(22)-6622-6677・FAX：86-(22)-6628-1333
 蘇州支店：蘇州市高新区獅山路28号 蘇州高新國際商務広場12階/電話：86-(512)-6606-6500・FAX：86-(512)-6606-8500
 蘇州工業園区出張所：江蘇省蘇州工業園区蘇州大道西2号 國際大厦16楼/電話：86-(512)-6288-5018・FAX：86-(512)-6288-5028
 常熟出張所：常熟市東南開發区東南大道333号 科創大厦8楼/電話：86-(512)-5235-5553・FAX：86-(512)-5235-5552
 昆山出張所：江蘇省昆山市前進東路399号 台協國際商務広場2001-2005室/電話：86-(512)-3687-0588・FAX：86-(512)-6606-8500
 杭州支店：杭州市下城区延安路385号 杭州嘉里中心2幢5階/電話：86-(571)-2889-1111・FAX：86-(571)-2889-6699
 広州支店：広州市天河区華夏路8号 國際金融広場12階/電話：86-(20)3819-1888・FAX：86-(20)3810-2028
 深圳支店：深圳市福田区中心四路1号 嘉里建設広場二座23層/電話：86-(755)-2383-0980・FAX：86-(755)-2383-0707
 重慶支店：重慶市南岸区南濱路22号 重慶長江國際1棟第34階02号/電話：86-(23)-8812-5300・FAX：86-(23)-8812-5301
 大連支店：大連市西岗区中山路147号 森茂大厦4楼-A室/電話：86-(411)-3905-8500・FAX番号：86-(411)-3905-8599